

# POSUDEK VEDOUCÍHO DIPLOMOVÉ PRÁCE

Jméno diplomanta:	Matej Auxt
Téma práce:	<b>Činnost poskytovatelův platebních služeb při potlačání legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu</b>
Rozsah práce:	65 stran (z toho 57 stran vlastního textu)
Datum odevzdání práce:	1. 12. 2014

## 1. Aktuálnost (novost) tématu

V předložené diplomové práci se diplomant věnuje specifickému průniku problematiky platebních služeb s problematikou opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti (dále jen „AML“) a financování terorismu (dále jen „CFT“).

Zvolené téma není zcela nové, ale vzhledem ke stále se rozšiřující a zdokonalující regulaci v tuzemsku, v Evropské unii i jinde na světě a v tom důsledku stále se měnícímu právnímu prostředí jde o téma nepostrádatelné na aktuálnosti.

Diplomantovu volbu tohoto tématu lze označit jako vhodnou, neboť důkladné právní rozbory a analýzy uplatňování AML a CFT ve finančním sektoru a zejména pak při poskytování platebních služeb v českém právním prostředí jsou stále zapotřebí.

## 2. Náročnost tématu na teoretické znalosti, vstupní údaje a jejich zpracování a použité metody

Diplomantem zvolené téma je tématem multioborovým, které zasahuje do několika právních odvětví práva veřejného i soukromého a v neposlední řadě též evropského práva unijního. Vybrané téma vyžaduje k odpovědnému zpracování obeznámenost s celou řadou právních institutů, ekonomických postulátů i finančních a technických postupů a rovněž solidní teoretickou průpravu, což vše diplomant v předložené diplomové práci v míře dostatečné osvědčuje. Z použitých metod dominuje v předložené práci metoda deskriptivní, zastoupena je rovněž metoda syntetická a analytická.

## 3. Kritéria hodnocení práce

Splnění cíle práce	Cíl obvyklý pro daný typ kvalifikačních prací předložená diplomová práce splňuje.
Samostatnost při zpracování tématu včetně zhodnocení „Protokolu o vyhodnocení podobnosti závěrečné práce“ v systému Theses.cz	Diplomant projevil při výběru i zpracování tématu předložené diplomové práce příkladnou samostatnost, v předložené práci je patrný osobní přínos diplomantův jak při strukturování, tak i při formulování textu práce. Protokol o vyhodnocení podobnosti závěrečné práce nevykázal žádnou podobnost s jinými texty.
Logická stavba práce	Diplomová práce je z hlediska systematického logicky a ústrojně členěna.
Práce s literaturou (využití cizojazyčné literatury) včetně citací	Diplomant pracoval s vhodně sestaveným okruhem literatury a dalších pramenů, mezi nimiž nechybějí ani zdroje zahraniční a internetové. Na použité

	prameny diplomant řádně odkazuje v přiměřeně dimenzovaném poznámkovém aparátu své práce. Formát diplomantových citací je korektní a v souladu s citační normou.
Hloubka provedené analýzy (ve vztahu k tématu)	Diplomantem podaná analýza zvoleného tématu je dostatečně hluboká pro kvalifikační práci daného typu.
Úprava práce (text, grafy, tabulky)	Úprava předložené práce je dobrá. Práce neobsahuje žádné grafy ani tabulky.
Jazyková a stylistická úroveň	Stylistická úroveň předložené práce je velmi dobrá. Jazyková úroveň je vcelku rovněž dobrá, až na ojedinělé překlepy a ortografická pochybení (např. na str. 8, 14, 65 a dalších).

#### 4. Další vyjádření k práci

Předložená diplomová práce podává vcelku úspěšný přehled o problematice AML a CFT s ohledem na poskytovatele platebních služeb. Práce splňuje požadavky kladené na kvalifikační práce daného typu.

#### 5. Připomínky a otázky k zodpovězení při obhajobě

- Mohl by diplomant v návaznosti na svůj text na str. 31 a 32 zhodnotit tuzemské pojetí politicky exponovaných osob (PEP) s ohledem na vyloučení osob vykonávajících politickou funkci v tuzemsku a požadavek efektivity AML i jednotného uplatňování pravidel v EU? Jaké je diplomantovo hodnocení této otázky de lege lata i případné návrhy de lege ferenda?

<b>6. Doporučení / nedoporučení práce k obhajobě</b>	Diplomovou práci <b>doporučuji</b> k obhajobě.
<b>7. Navržený klasifikační stupeň</b>	Za předpokladu úspěšné ústní obhajoby navrhuji diplomovou práci hodnotit klasifikačním stupněm „ <b>výborně</b> “.

V Praze dne 10. 1. 2015

JUDr. Petr Kotáb, Ph.D.  
vedoucí diplomové práce  
Katedra finančního práva a finanční vědy PFUK